

中信銀行(國際)隆重推出 **CITICdiamond** 高端財富管理服務

線上線下全方位為財富與健康增值

- 2019 年香港私人財富管理市場 AUM 增長近兩成
- 信銀國際高淨值客戶人數同期倍升
- 高淨值客戶傾向線上線下結合財富管理模式
- 首間 **CITICdiamond** 理財中心落戶金鐘
- **CITICdiamond** 迎新禮遇高達 23,000 港元

(2020 年 12 月 10 日香港訊) 中信銀行(國際)有限公司(「本行」或「信銀國際」)隆重推出 **CITICdiamond** 財富管理服務，透過線上(online)線下(offline)結合的服務模式，全方位為資產值達 400 萬港元或以上客戶的健康及財富增值。

中信銀行(國際)個人及商務銀行業務部私人銀行及財富管理執行總經理文偉成先生表示：「中國內地經濟近年穩步增長，大灣區的發展更是一日千里。隨著香港與內地經濟進一步互聯互通，香港私人財富管理市場於 2019 年的資產管理規模(AUM)比 2018 年增長接近兩成至 9.1 萬億港元¹，並預期繼續迅速發展²⁻³。為捉緊龐大的市場機遇及滿足高淨值客戶日益提高的財富管理需要，信銀國際銳意打造 **CITICdiamond** 財富管理服務，讓客戶以相對市場較低之門檻，享受到結合線上與線下，以及融合零售銀行及私人銀行特點及優勢的專業服務。**CITICdiamond** 將秉持『自信，未來更精彩』的品牌理念，全方位為客戶財富與健康增值。」

信銀國際財富管理業務迅速增長

文偉成先生同時表示，信銀國際的財富管理業務於 2020 年迅速增長：「信銀國際的資產管理規模穩步上升，高淨值客戶人數比 2019 年底上升接近 1 倍。財富管理產品的整體成績表現突出，經信銀國際流動銀行旗艦平台『inMotion 動感銀行』進行的財富管理產品交易宗數佔比較 2019 同期增長約 3 倍，特別是智能投資顧問服務 Robo 360 自 2019 年 11 月推出以來，客戶人數持續上升，預期 2020 下半年比 2020 上半年將有雙位數增長；而且 Robo 360 的客戶中，有 30% 為 40 歲以下的年青客戶，近 10% 為全新客戶，有助開拓年輕客戶市場。」

信銀國際各項財富管理業務亦表現優秀，截至 2020 年 9 月：

- 整體股票交易金額比去年同期上升近 3 倍，其中美股交易金額更上升近 4 倍；

- 整體基金交易宗數比去年同期上升近 4 倍，其中經「inMotion 動感銀行」的交易金額更上升超過 8 倍；
- 經「inMotion 動感銀行」進行外匯交易的金額比去年同期上升接近 4 倍。

高淨值客戶傾向線上線下結合的財富管理服務模式

為進一步了解客戶需要，信銀國際於 2020 年 11 月邀請了 100 位高淨值客戶進行問卷調查⁴。調查結果顯示，高淨值客戶普遍已習慣使用網上銀行及手機應用程式等線上平台，其中更有逾半傾向使用人工智能及客戶經理服務結合的財富管理服務模式。對於調查結果，文偉成先生進一步解釋：「金融科技的發展及使用日趨普遍，疫情的發展將加速銀行業數碼化轉型，預料業界將投入更多資源優化線上交易平台，以及提升產品及服務能力，例如推出更多數碼功能及加強網上保安等。同時，客戶未來對財富管理行業的線上服務要求將越來越高，惟針對高淨值客戶而言，縱使科技發展一日千里，但客戶經理及投資顧問與客戶之間的互動關係及信任亦同樣重要。」

問卷調查結果撮要：

- 近 80%客戶曾使用網上銀行及 / 或手機銀行應用程式，超過 20%每日使用；
- 超過 70%曾以網上銀行及 / 或手機銀行應用程式投資；
- 未曾使用過人工智能金融服務的客戶當中，34%表示未來會考慮使用；
- 85%客戶表示會考慮使用人工智能服務獲得理財及投資建議，當中超過一半在未來 12 個月會考慮使用 Robo 360。客戶普遍認為「流程簡單清晰」、「24x7 並實時執行交易」、「管理費低」等都是吸引他們使用 Robo 360 的因素；
- 逾 50%客戶傾向使用人工智能及客戶經理服務結合的財富管理服務模式。

打造 CITICdiamond 全方位財富管理服務

文偉成先生指出：「針對高淨值客戶對財富管理服務的需求，信銀國際推出 CITICdiamond 財富管理服務，在領先流動銀行服務的基礎上，進一步強化客服團隊及成立 CITICdiamond 理財中心，為客戶提供線上線下全方位財富管理服務。」

CITICdiamond 客戶可使用「inVest 動感投資」買賣中港美 3 地股票，智能投資顧問服務「Robo 360」亦可讓客戶專享低成本及利用智能分析做到分散投資的基金買賣服務。「inMotion 動感銀行」的服務涵蓋開戶、消費、投資和保險，並

突破時間及地域限制，全方位滿足客戶的財富管理需要。

另一方面，CITICdiamond 客戶專屬的客戶經理及專業投資顧問團隊匯集投資、保險及外匯等專家，客戶可於全新的 CITICdiamond 理財中心進行會面，獲得個人化的專業財富管理方案建議。

首間 CITICdiamond 理財中心已於金鐘開幕，位置優越，設計概念以鑽石為主題，各項設備及裝飾模仿鑽石形狀，加上以鑽石的璀璨色彩光芒作為設計元素，凸顯高貴優雅及充滿時尚氣息的设计形象。

展望 CITICdiamond 財富管理服務的業務發展，文偉成先生表示充滿信心：「CITICdiamond 自 2020 年 7 月中試推以來反應理想，新客戶量超出預期，反映高淨值客戶對財富管理服務需求殷切。信銀國際將繼續利用金融科技加速數碼化轉型及簡化服務流程，另一方面加強客戶經理和投資顧問對跨境金融配置的專業能力及深度。我們預期 CITICdiamond 的業務會持續增長，並期望來年的 AUM 及客戶人數均以倍增長。信銀國際計劃未來陸續在不同地區開設更多 CITICdiamond 理財中心，第 2 間 CITICdiamond 理財中心預計明年一月於旺角開幕，讓更多高淨值客戶享受到 CITICdiamond 的周全服務。」

致力為財富與健康增值

為讓更多高淨值客戶體驗到 CITICdiamond 貼心專業的財富管理服務，CITICdiamond 隆重推出迎新禮遇，由即日起至 12 月 31 日成為 CITICdiamond 客戶，可享多項現金獎賞、指定醫療保險首年保費折扣及免費健康服務，總值高達 23,000 港元。CITICdiamond 客戶亦可享以下專屬產品及服務，同時為財富與健康增值：

- 多樣化資產組合的財富管理方案，包括證券、投資基金、債券、結構性產品及外匯等，以應付瞬息萬變的投資環境；
- CITICdiamond 有抵押循環貸款服務，提供備用額外現金，更靈活捕捉投資機會；
- CITICdiamond 銀聯雙幣信用卡，提供大灣區旅遊及消費優惠；
- 全面的驗身及健康養生增值服務，如醫療保險、健康檢查、養生理財及傳承講座。

借定唔借？還得到先好借！投資涉及風險，優惠受有關條款細則約束。更多有關 CITICdiamond 的詳情，請瀏覽 www.cncbinternational.com/citicdiamond。

備註：

1. 私人財富管理公會與畢馬威中國於 2020 年 11 月發佈[第五份年度《私人財富管理報告》](#)，指出 2019 年香港私人財富管理市場的資產管理規模 (AUM) 比 2018 年增長接近兩成至 9.1 萬億港元。受訪者預期行業未來 5 年 AUM 複合年均增長率為 5% 至 10%，中國內地、家族辦公室及較年輕一代將為主要增長引擎。
2. 香港金融發展局於 2020 年 2 月發佈的[《香港：亞洲財富管理樞紐——行業調查報告》](#)亦指出，香港高資產淨值人士數目於 2013 年至 2018 年間增幅超過 23%。
3. 根據[香港金融管理局](#)資料，大灣區人口超過 7 千萬，國內生產總值 (GDP) 達 1.6 萬億美元。全國擁有 1,000 萬元人民幣資產高淨值家庭中，大灣區佔逾五分之一。
4. 信銀國際於 2020 年 11 月邀請了 100 位本行的高淨值客戶進行問卷調查，以了解他們有關投資服務的意見。主要受訪者年齡由 18 至 65 歲；近 60% 現居地為香港，另外 40% 為中國內地或海外；逾 60% 有 10 年以上投資經驗；接近 80% 擁有 800 萬港元或以上個人資產。

資料圖片



中信銀行(國際)個人及商務銀行業務部私人銀行及財富管理執行總經理文偉成先生表示，高淨值客戶對財富管理服務的需求殷切，未來將繼續提供結合線上與線下，以及融合零售銀行及私人銀行特點及優勢的專業服務，為高淨值客戶的財富與健康增值。



位於金鐘的首間 **CITICdiamond** 理財中心，設計概念以鑽石為主題，各項設備及裝飾模仿鑽石形狀，加上以鑽石的璀璨色彩光芒作為設計元素，凸顯高貴優雅及充滿時尚氣息的設計形象。



每間 **CITICdiamond** 理財中心內的會客室均以鑽石的顏色及切工等特性為靈感命名，極盡心思，而且私密度高，客戶可安心處理個人財務。

中信銀行(國際)有限公司

中信銀行(國際)有限公司(「信銀國際」)由中信國際金融控股有限公司(「中信國金」)持有其75%的股份，中信國金為中信銀行股份有限公司(「中信銀行」)的全資附屬公司。

信銀國際期望透過為大中華及海外客戶提供金融方案，創造價值，將財富管理和國際商業銀行服務提升到超越客戶期望的嶄新水平，成為擁有最高國際水平及實力的「最佳綜合金融服務企業」。

信銀國際網絡遍布大中華，包括香港的27家分行及2家商務理財中心，另于北京、上海、深圳及澳門設立網點，以及于紐約、洛杉磯及新加坡設有海外分行。有關信銀國際的進一步資料，請瀏覽 www.cncbinternational.com。

傳媒查詢請聯絡：

麥錦安

助理副總裁

企業傳訊

電話：(852) 3603 6314

傳真：(852) 3603 4312

電郵：charlesko_mak@cncbinternational.com

秦珮琪

經理

企業傳訊

電話：(852) 3603 6635

傳真：(852) 3603 4312

電郵：stephaniepk_chun@cncbinternational.com

- 完 -